

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN *NON
PERFORMING FINANCING* (NPF)) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK BTPN SYARIAH ACEH
PERIODE 2017- 2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat
guna memperoleh gelar sarjana

Oleh

**ANTIKAH
NPM : 20100046
PRODI AKUNTANSI**



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SABANG (STIES)
BANDA ACEH
2022**

SURAT PERNYATAAN

Saya mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) Banda Aceh yang bertanda tangan di bawah ini:

N a m a : Antikah
N P M : 20100046
Jurusan/Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Saya bersedia menyerahkan naskah skripsi (Soft copy) dalam bentuk CD kepada Ketua Jurusan/ Ketua Program Studi Akuntansi, sesuai Surat Edaran Ketua STIES Nomor: 091.a/U/STIES/VI/2012 Tanggal 3 Juni 2012.
2. Saya menyatakan dengan senang hati dan ikhlas apabila naskah Skripsi Saya di adopsi oleh pihak civitas akademika STIES dalam bentuk apapun, sepanjang hal tersebut dipergunakan untuk kepentingan akademik dan untuk memperkaya khasanah ilmu pengetahuan
3. Berkenaan dengan hal tersebut di atas bahwa Saya tidak akan melakukan tuntutan hukum apapun terhadap kegiatan adopsi tersebut, sepanjang untuk kepentingan civitas akademika dan pengembangan lembaga STIES dimasa mendatang

Demikian Surat Pernyataan ini Saya perbuat dengan sebenar-benarnya dan saya turut membubuhi tanda tangan di atas materai yang bernilai cukup.

Banda Aceh, 31 Januari 2022
Yang Menyatakan,

(Antikah)



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SABANG (STIES)

BANDA ACEH

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN *NON PER FORMING FINANCING* (NPF)) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK BTPN SYARIAH ACEH PERIODE 2017-2020

ANTIKAH

NPM : 20100046
Prodi : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan Panitia Komisi Ujian Skripsi pada Tanggal 31 Januari 2022 dinyatakan telah memenuhi syarat untuk disahkan.

Panitia Komisi Ujian

Eliana, SE, M.Si	Ketua	_____
Intan Novia Astuti, SE, M.Si	Sekretaris	_____
Dra. Nurhayati, SE, M.Si, Ak, CA	Anggota	_____
Endra Gunawan, SE, M.Si	Anggota	_____

Banda Aceh, 31 Januari 2022
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES)
Banda Aceh
Ketua,

BANTA KAROLLAH, SE, M.S.M
NIDK. 0120056801



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SABANG (STIES)

BANDA ACEH

LEMBARAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa:

Nama : Antikah
NPM : 20100046
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020

Kami Pembimbing telah menyetujui Skripsi saudara tersebut di atas dan selanjutnya dapat diajukan kepada Panitia Komisi Ujian Komprehensif Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) Banda Aceh.

Banda Aceh, 31 Januari 2022
Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Eliana, SE.M.Si
NIDN. 1310047601

Intan Novia Astuti, SE, M.Si
NIDN. 1321119301

Ketua Prodi Akuntansi

**Intan Novia Astuti, SE, M.Si
NIDN. 1321119301**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Yang Maha Kuasa, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menjalankan tugas dan aktivitas sehari-hari dalam mengikuti perkuliahan sampai dengan penyelesaian penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang Banda Aceh.

Penulis menyadari sepenuhnya sebagai manusia yang lemah dan tidak luput dari kesalahan serta kekhilafan khususnya dalam penulisan skripsi ini yang mungkin disana-sini masih terdapat kekurangan dan kesalahan, maka pada tempatnya Penulis mengharapkan masukan ataupun kritikan yang membangun dari para ilmuwan dan atau pihak lainnya atas skripsi ini.

Semoga skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan wawasan dan ilmu pengetahuan ilmu Akuntansi khusus tentang Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020 pada waktu yang akan datang.

Akhir kata Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Banta Karollah SE, M.S.M selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) Banda Aceh, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi di STIES Banda Aceh.
2. Ibu Intan Novia Astuti, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) Banda Aceh

3. Ibu Eliana, SE,M.Si selaku Pembimbing Pertama yang telah memberikan bimbingan dan arahan serta saran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Ibu Intan Novia Astuti, SE, M.Si selaku Pembimbing Kedua yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan serta saran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak/Ibu dosen STIES Banda Aceh, yang tanpa pamrih dan sepenuh hati telah memberikan ilmu pengetahuan dan arahan kepada kami selama mengikuti perkuliahan dan bimbingan skripsi ini.
6. Kedua orang Tua yang sangat dicintai yang selama ini telah memberikan dukungan, bantuan baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Disamping itu, juga kepada keluarga saya yang tercinta yang penuh kesabaran telah memberikan dukungan dan perhatian yang cukup besar dalam penyelesaian perkuliahan di STIES Banda Aceh.
7. Semua teman-teman tercinta yang secara aktif telah memberikan dukungan dan bantuan sehari-hari selama perkuliahan dan bimbingan skripsi di Kampus STIES Banda Aceh. Atas bantuan yang telah diberikan, semoga ALLAH S.W.T melimpahkan rahmat dan hidayahNya kepada kita semua, *Amiin ya rabbal A'lamin*.

Banda Aceh, Januari 2022

Penulis

ANTIKAH

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK BTPN SYARIAH ACEH PERIODE 2017- 2020

Oleh

ANTIKAH
NPM : 20100046

Pembimbing

- 1. Pembimbing I : Eliana, SE,M.Si**
- 2. Pembimbing II : Intan Novia Astuti, SE, M.Si**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas pada Bank BTPN Syariah periode 2017 -2020 secara simultan maupun parsial.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Model analisis yang digunakan yaitu Analisis Regresi Linear Berganda. Sampel dalam penelitian ini adalah laporan annual report dari Bank BTPN Syariah. Jenis data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder, dengan pengolahan data menggunakan software SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank BTPN Syariah. Pembiayaan mrabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar $0.040 > 0.05$. NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar $0.074 < 0.05$, sedangkan hubungan koefisien determinasi menunjukkan bahwa nilai R square sebesar 0,328 yang artinya variabel ROA dapat dijelaskan oleh pembiayaan murabahah dan NPF sebesar 32,8% sedangkan sisanya 67,2 % pengaruhnya dijelaskan oleh variabel lainnya.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, NPF, Profitabilitas, ROA

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
ABSTRAK	vii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang dan Permasalahan	1
1.2 Masalah Penelitian	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Skop Penelitian	8
 BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Bank Syariah	9
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.2 Profitabilitas	10
2.2.1 Pengertian Profitabilitas	10
2.2.2 Macam-Macam Rasio Profitabilitas	11
2.2.3 Indikator Profitabilitas	13
2.3 Pembiayaan Murabahah	13
2.3.1 Pengertian Pembiayaan Murabahah	13
2.3.2 Jenis-jenis Pembiayaan Murabahah	15
2.3.3 Indikator Pembiayaan Murabahah	16
2.4 Non Performing Financing (NPF)	16
2.4.1 Pengertian Non Performing Financing (NPF)	16
2.4.2 Indikator Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	18
2.6 Penelitian Terdahulu	19
2.7 Kerangka Konseptual	20
2.8 Hipotesis Penelitian	21
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Populasi dan Sampel Penelitian	23
3.2 Metode Penarikan Sampel	24
3.3 Metode Pengumpulan Data	24

3.4 Operasional Variabel	25
3.5 Metode Analisis Data	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Analisis Deskriptif.....	33
4.2 Hasil Pengujian Asumsi Klasik	34
4.2.1 Hasil Pengujian Normalitas	34
4.2.2 Hasil Pengujian Multikolinieritas	35
4.2.3 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	35
4.2.4 Hasil Uji Autokorelasi	36
4.3 Hasil Uji Hipotesis	37
4.3.1 Hasil Pengujian Secara Simultan	38
4.3.2 Hasil Pengujian Secara Parsial.....	38
4.4 Koefisien Korelasi dan Determinasi	40
4.5 Pembahasan.....	40
4.5.1 Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada BTPN Syariah Banda Aceh.....	40
4.5.2 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada BTPN Syariah Banda Aceh.	42
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	44
5.2 Saran	45
DAFTAR PERPUSTAKAAN.....	47

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Data Pergerakan Rasio Keuangan dan Pembiayaan Murabahah Bank BTPN Syariah.....	5
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu	19
Tabel III.1	Operasional Variabel.....	27
Tabel III.2	Kriteria Uji Durbin-Watson	30
Tabel IV.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	33
Tabel IV.2	Hasil Pengujian Multikolinearitas	35
Tabel IV.3	Hasil Uji Autokorelasi	37
Tabel IV.4	Hasil Uji F (Simultan).....	38
Tabel IV.5	Pengaruh Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	39
Tabel IV.6	Nilai Koefisien Determinasi	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Konseptual 20

Gambar IV 1 Normal Probability Plot..... 35

Ganbar IV.2 Grafik *ScatterPlot*..... 36

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Dan Permasalahan

Sekarang ini Indonesia sudah yang mayoritas masyarakatnya muslim sudah saat jeli menempatkan dana maupun dalam pembiayaan usahanya, masyarakat mulai memilih bank syariah yang tidak menggunakan bunga sebagai balas jasa melainkan menggunakan sistem bagi hasil, sehingga nasabah tidak dibebani bunga yang sama setiap bulannya tetapi bagi hasil menurut jumlah penghasilan yang didapat dalam hasil usaha. Selain dari sisi balas jasa bank syariah juga memberikan fasilitas yang berbeda dengan bank konvensional, bank syariah cenderung lebih lengkap karena ada fungsi sosial yang tidak ditemukan pada bank konvensional. Bank syariah juga hanya melakukan investasi yang halal saja, tidak seperti bank konvensional yang melakukan investasi halal dan haram, Kasmir (2012:98).

Alasan masyarakat memilih bank syariah karena tahan terhadap krisis. Indonesia merupakan negara yang menganut sistem ekonomi terbuka, oleh karena itu Indonesia tidak dapat terhindar dari krisis ekonomi global yang menimpa hampir seluruh negara di dunia yang dimulai pada semester kedua tahun 2008. Di sini, bank syariah membuktikan performa lebih baik bahwa bank syariah dapat bertahan dari krisis dibandingkan bank konvensional. Hal ini disebabkan karena bank syariah tidak banyak bertransaksi dengan valuta asing, naik-turun bank syariah tidak begitu terpengaruh jika dibandingkan dengan bank konvensional. Pembiayaan bank syariah sebagian besar disalurkan pada sektor riil dan hanya sedikit yang disalurkan ke dalam sektor koperasi, sehingga krisis global tidak begitu dirasakan oleh bank Syariah.

Perbankan syariah di Indonesia telah memberikan kontribusi yang besar pada perekonomian Indonesia saat ini. Seiring kontribusi yang besar tersebut aset-aset perbankan syariah juga mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Berdasarkan data statistik perbankan syariah pada Desember 2019 menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah (BUS) telah mencapai 14 unit, Unit Usaha Syariah (UUS) telah mencapai 20 unit, dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) telah mencapai 164 unit. Selain itu juga pertumbuhan total aset BUS dan UUS mengalami peningkatan yang signifikan. Hal ini dapat dilihat pada tabel 1.1, aset perbankan syariah pada tahun 2017 sebesar 424.181 Miliar, meningkat pada tahun 2018 sebesar 477.327 Miliar, dan pada tahun 2019 meningkat menjadi 524.564 Miliar (www.ojk.go.id, 2020)

Perbankan menurut Undang-Undang No.10 Tahun 1998 pasal 1 merupakan segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Dalam proses menjalankan usahanya, perusahaan perbankan diharuskan untuk mengukur kinerjanya setiap beberapa periode untuk mengetahui kondisi usahanya. Hal ini dilakukan selain untuk merumuskan kebijakan yang tepat, juga untuk evaluasi dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku dan manajemen risiko. Metode yang sering digunakan untuk menilai kinerja bank dan tingkat kesehatannya yaitu metode CAMELS yang salah satu aspek di dalamnya merupakan penilaian terhadap profitabilitas. Menurut Dendawijaya (2019:121) profitabilitas merupakan kemampuan suatu perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu. Profitabilitas juga memiliki arti penting dalam usaha mempertahankan kelangsungan hidup bank dalam jangka panjang, karena

profitabilitas menunjukkan apakah bank tersebut mempunyai prospek yang baik dimasa yang akan datang. Menurut Simorangkir (2014:153) profitabilitas bank tidak hanya penting bagi pihak perusahaan saja, tetapi juga bagi golongan-golongan lain di dalam masyarakat, investor dan juga pemerintah. Dalam 6 bank syariah hubungan antara bank dengan nasabahnya bukan hanya hubungan debitur dengan kreditur, melainkan hubungan kemitraan (partnership) antara penyandang dana (shahibul maal) dengan pengelola dana (mudharib) (Sudarsono 2018:63). Dengan demikian, tingkat laba bank syariah tidak hanya berpengaruh terhadap bagi hasil untuk para pemegang saham tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Oleh karena itu, setiap bank harus meningkatkan profitabilitasnya karena semakin tinggi profitabilitas suatu bank maka keberlangsungan hidupnya akan lebih terjamin

Dalam penentuan tingkat kesehatan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian Return on Asset (ROA) daripada Return on Equity (ROE) karena Bank Indonesia sebagai bank pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan (Dendawijaya, 2019:119). ROA merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap total aset secara keseluruhan. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja keuangan yang semakin baik, karena tingkat pengembalian (return) semakin besar.

Salah satu bank yaitu Bank BTPN Syariah Tbk Aceh, yang merupakan salah satu perbankan yang siap bersaing dalam menggarap pembiayaan sektor ultra mikro di Indonesia. Meskipun dalam kondisi pandemic Covid-19, BTPN masih mengklamim

jika perseroanya masih dalam kondisi stabil, tetapi semua itu bisa dilihat dari laporan keuangan PT BTPN Syariah, BTPN Syariah yang menasar nasabah di sektor ultra mikro memang mendapat persaingan dari perbankan lainnya, namun justru manajemen BTPN Syariah melihat secara positif persaingan tersebut.

<https://aceh.tribunnews.com/2021>

Secara umum, Kinerja perbankan dipengaruhi oleh jumlah pembiayaan yang disalurkan dan komposisi dari pembiayaan itu sendiri. Sumber keuntungan bank yang utama berasal dari keputusan pembiayaan (Sutrisno, 2016), salah satunya adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan Murabahah adalah jenis pembiayaan jual beli barang yang dilakukan oleh Bank kepada nasabah. Bank membelikan barang dari supplier untuk memenuhi kebutuhan nasabah sesuai dengan spesifikasi yang diinginkan. Kemudian, Bank menjual kembali barang tersebut kepada nasabah dan mengambil keuntungan dengan cara menambahkan harga beli sesuai kesepakatan awal diantara keduanya, Karim (2014: 122).

Selain pembiayaan murabahah yang mempengaruhi profitabilitas, factor lainnya adalah *Non Performing Financing* (NPF). *Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio keuangan yang membandingkan antara total pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan yang diberikan. Semakin tinggi rasio ini menunjukkan bahwa kinerja dari perusahaan tersebut kurang efisien. Sebaliknya bank dengan NPF yang rendah cenderung lebih efisien. Bank dengan NPF yang semakin rendah akan memiliki kemampuan menyalurkan dananya kepada nasabah lainnya sehingga tingkat profitabilitasnya akan semakin tinggi (Priantana & Zulfia, 2011). Berikut ini data dari pembiayaan murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank BTPN periode 2016- 2019.

Tabel I.1
DATA PERGERAKAN RASIO KEUANGAN DAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BANK BTPN SYARIAH

No	Rasio	2017	2018	2019	2020
1	ROA	1,007	0,107	0,12	0,68
2	Pembiayaan Murabahah	7.509.966	9.038.510	11.193.500	9.490.477
3	NPF	0,299	0,300	0,30	0,21

Berdasarkan data empiris tabel 1.1 di atas dapat dilihat terdapat rasio-rasio keuangan dan pembiayaan murabahah dari tahun ke tahun mengalami perubahan. Fenomena NPF pada tahun 2017 ke 2018 mengalami mengalami kenaikan di tahun 2017 sampai dengan tahun 2018 dari 0,299% menjadi 0,30%, ROA malah turun dari 1,007% menjadi 0,107%, begitu juga untuk Pembiayaan murabahah di tahun 2019 sebesar 11 milyar lebih tetapi di tahun 2020 malah semakin menurun. Hal ini menjelaskan bahwa pengelolaan profitabilitas di BTPN Syariah masih banyak terjadi masalah artinya pihak pengelola belum bisa membuat Bank BTPN Syariah memperoleh atau meningkatkan laba secara optimal walaupun untuk pembiayaan banyak mengalami peningkatan.

Dari fenomena tersebut, dapat ditarik kesimpulan bahwa tidak setiap kejadian empiris rasio keuangan bank BTPN syariah sesuai dengan teori yang ada. Hal ini juga diperkuat oleh adanya reseach gap dalam penelitian-penelitian mengenai rasio-rasio keuangan dan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia telah dilakukan oleh beberapa peneliti terdahulu, dimana dapat disimpulkan bahwa rasio-rasio keuangan yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) antara lain adalah *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional terhadap Pendapatan

Operasional (BOPO) (Kusuma, 2016).

Pembiayaan Murabahah merupakan perjanjian mengenai jual beli, untuk profit margin akan disepakati bersama serta barang yang akan diperjualbelikan dapat diserahkan langsung. Untuk pembayarannya dapat dibayar keumudian hari dengan sekaligus ataupun menyicil sesuai dengan aqad perjanjian (Djarmiko and Rahman, A 2015). Bank BTPN Syariah dalam mendapatkan profitabilitas memberikan pembiayaan kepada nasabah dengan menggunakan produk murabahah atau jual beli. Semakin besar pembiayaan yang disalurkan kepada UMKM semakin besar perolehan laba yang diperoleh oleh Bank BTPN. Ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Faradilla, Arfan, and Shabri (2017).

Non Performing Financing dikenal sebagai *Non Performing Loan* sehingga NPF merupakan analog dari NPL. Karena dalam BTPN Syariah atau perbankan syariah tidak dikenal adanya pinjaman namun menggunakan istilah pembiayaan. NPF mengukur kemampuan bank dalam menjaga resiko kegagalan pengembalian kreditur. Rasio dari NPF mencerminkan resiko kredit, semangkin tinggi NPF dalam suatu bank syariah maka menunjukkan bahwa kinerja bank tersebut semangkin memburuk. Hal ini diperkuat dengan penelitian Ruby (2013), dan Harahap (2014) namun bertentangan dengan penelitian Suyono (2015) dan Kusuma (2016) yang menunjukkan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA

Berdasarkan rangkaian masalah tersebut maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020)”**.

1.2 Masalah Penelitian

Berdasarkan paparan latar belakang masalah di atas, maka dirumuskan pertanyaan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020.
2. Apakah Pembiayaan Murabahah berpengaruh terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020.
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020.

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020.
2. Untuk mengetahui Pembiayaan Murabahah berpengaruh terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020
3. Untuk mengetahui *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoretis

Diharapkan hasil dari penelitian ini dapat menjadi pedoman dan referensi untuk penelitian selanjutnya. Selain itu dengan adanya penelitian ini, pengetahuan dan wawasan yang berkaitan dengan Pembiayaan Murabahah

dan *Non Performing Financing* (NPF) dsemakin luas.

1.4.2 Manfaat Praktis

Bagi perusahaan PT BTPN syariah, sebagai bahan informasi dan sumbangan pemikiran untuk membuat keputusan bagi praktisi perbankan Syariah, serta diharapkan dapat menjadi bahan masukan untuk menambah wawasan dan pengetahuan penulis secara khusus, dan pembaca secara umum, mengenai profitabilitas Bank BTPN Syariah di Aceh.

1.5 Skop Penelitian

Penelitian ini mengambil konsentrasi bidang ilmu akuntansi sektor Keuangan, dengan analisis menggunakan metode analisis kuantitatif. Dengan skop penelitian terfokus pada Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh, yang lebih menitik beratkan pada pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Pada Bank BTPN Syariah Aceh Periode 2017- 2020.

DAFTAR KEPUSTAKAAN

- Antonio, M. Syafi'i. (2011). Bank Syariah dari Teori ke Praktik. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arikunto, Suharsimi. (2014). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : Rineka Cipta
- Azhari, Maulia. (2019). Analisis Pengaruh Car, Bopo, Npf, Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017. Jurnal Universitas Sumatera Utara Medan.
- Ascarya. (2013). Akad dan Produk Bank Syariah. Rajawali Pers
- Cascio, Wayne F., (1995). Managing Human Resources: Productivity, Quality of Work Life. McGraw-hill Inc. USA.
- Dendawijaya, Lukman, (2010). Manajemen Perbankan, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Dewi, Nurul Altifah. (2019). Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah Di Indonesia Periode 2015-2018. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
- Fathoni, A. (2011). Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi. Jakarta:Rineka Cipta
- Ghozali, Imam.(2013). Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi Dengan Program AMOS Versi 5.0. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar. (2010). *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Hartini, Titin. (2016). Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *I-Finance Vol. 2. No. 1*.
- Harahap, Muhammad Hafiz, 2014. Pengaruh Non performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasi terhadap Return On Assets pada Bank Syariah yang Terdaftar di BEI, Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara, Medan
- Ismail. (2013). Perbankan Syari'ah, cet.2. Jakarta: Kencana.

- Ismail. (2011). Perbankan Syariah. Jakarta: Kencana, 2011.
- Jannah, Zahratul, (2012). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Pekanbaru
- Karim, A. A. (2013). Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). Manajemen Perbankan. Cet. ke-13. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). Analisis Laporan Keuangan. Edisi pertama. Cetakan kedelapan. Rajawali Pers. Jakarta.
- Kuncoro, (2012). Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi, PT. Indeks Kelompok Gramedia, Jakarta.
- Kusuma, Dimas Purwaningtyas, 2016. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Luthans, Fred, (2011), Organizational Behavior: An Evidence – Based approach, The McGraw – Hill Companies, New York
- Marlina, Rina dan Medina Almunawwaroh. (2018). Pengaruh CAR, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah, Vol. 2 No. 1. Tasikmalaya: Universitas Siliwangi.
- Mangkunegara, Anwar Prabu (2013), Evaluasi Kinerja SDM, Cetakan Keenam, Refika Aditama, Bandung
- Mardiasmo. (2012). *Otonomi dan Manajemen Keuangan Daerah*. Yogyakarta: Andi Offset
- Martoyo, Susilo. (2010). Manajemen Sumber Daya Manusia. Jogjakarta: PT BPFE–Jogjakarta
- Malhotra, Naresh K. (2010). *Riset Pemasaran (Marketing Research)* (Edisi 4 Jilid 1). New Jersey, Indonesia: PT. Indeks
- Mahmudi, (2016). Manajemen Kinerja Sektor Publik. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

- Maulida, Sylvia Nurul, (2015). “Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap ROA Bank Umum Syariah”, Kemetrian Agama Republik Indonesia Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati, Cirebon
- Morissan, (2012), Metode Penelitian Survey, PT. Kencana, Jakarta
- Moeheriono. (2012). “Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi”. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Muhammad. (2015). Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: UPP UMPYKPN.
- Muhammad, (2015). Manajemen Dana Bank Syariah, Edisi Pertama, Cetakan Kedua, Ekonisia, Yogyakarta.
- Nazir, Moh (2010), Desain penelitian, Cetakan ke dua, Penerbit Erlangga, Jakarta
- Nitisemito. Alex A. (2014). Manajemen Personalia, Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Notoatmojo, Soekidjo. (2013). Pengembangan Sumber Daya Manusia. Bandung: Pustaka Setia
- Noerdiawan, Deddi. (2010). Akuntansi Pemerintahan. Jakarta: Salemba Empat
- Panggabean, M.S. (2014), Manajemen Sumber Daya Manusia. Cetakan Kedua. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Pertiwi, Annisa Dharma dan Sri Abidah Suryaningsih. (2018). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah. Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 1 No.2. Surabaya: Universitas Negeri Surabaya.
- Rachmawati, Ike Kusdiyah. (2010). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Yogyakarta: C.V Andi Offset.
- Ramadhan, Fadillah Zainnah. (2015). Pengaruh Biaya Produksi Dan Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih (Kasus Perusahaan Industri Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Sub Rokok Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)). Jakarta: Universitas Komputer Indonesia.
- Rivai. Vaithzal, (2011), Performance Appraisal, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta
- Rivai, Veithzal. (2014). Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan. Jakarta: Rajawali Pers

- Robbins, Stephen P., (2016), *Perilaku Organisasi : Konsep, Kontroversi, Aplikasi*, Jilid 1 dan 2 Dialihbahasakan Oleh Sugiono , Prenhallindo, Jakarta
- Rubby, Muhammad, (2013). “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2011”, Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara, Medan
- R. Terry, George dan Leslie, W. Rue, (2010), *Dasar – Dasar Manajemen*, Bumi
- Sjahdeni, Sutan Remy. (2014). *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Kencana, Jakarta.
- Sedarmayanti. (2012). *Good Governance*, Pemerintahan yang Baik, Bagian Kedua Edisi Revisi, Bumi Aksara, Jakarta
- Sekaran, Uma & Bougie, Roger. (2010). *Research Method For Business A Skill Building Approach (5th Edition)* United Kingdom : John Wiley & Sons Ltd.
- Sihombing, D. (2011). *Tipografi Dalam Desain Grafis*. Jakarta: Gramedia
- Simanjuntak. (2010). *Manajemen Dan Evaluasi Kinerja*. Jakarta: fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Susanto, azhar. (2014). *Sistem Informasi Akuntansi Konsep dan Pengembangan Berbasis Komputer*. Penerbit: Lingga Jaya, Bandung.
- Sugiyono, (2011), *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif & RND*, Alfabeta, Bandung
- Sugiyono, (2014), *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif & RND*, Alfabeta, Bandung
- Sumarmo, Henry. (2015). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. STIE YKPN.Yogyakarta.
- Sunyoto, Danang, (2010). *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, edisi pertama, Media Pressindo, Yogyakarta.
- Tikk, J. (2010). *Accounting Changes In The Public Sector In Estonia*. Business: Thoery and Practice Research Journal, 11(1).
- Turley, Gerard, Geraldine Robbins and Stephen McNena.. (2015). *A Framework to measure the financial performance of local governments. Local Government Studies* 1-20.
- Triguno. (2010). *Budaya Kerja*. Jakarta : PT Golden Trayon Press
- Terry, George. R., (1993), *Prinsip – Prinsip Manajemn*, Dialihbahasakan Oleh Benyamin Molan, Bumi Aksara, Jakarta

- Weather, William B. dan Keith Davis (1996), *Manajemen Personalia dan Sumber Daya Manusia*, Dialihbahasakan Oleh Marihot Tua, Erlangga, Jakarta
- Wibowo, (2012), *Manajemen Kinerja*, Edisi ke Tiga, Rajawali Pers, Jakarta
- Widoyo, Slamet. (2015). *Akuntansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPSII*. (Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia).
- Wursanto, Ignatius. (2010). *Dasar-Dasar Ilmu Organisasi*, Andi Yogyakarta. Yogyakarta